

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2025
(EN DOLARES)

Emisión : 04/09/2025 17:43:36
CONBASIT

ACTIVOS			812,761,841.80
ACTIVOS			
DISPONIBILIDADES			
DISPONIBILIDADES		224,460,592.20	765,056,477.81
EFFECTIVO			
DEPOSITOS EN EL BCR	11,616,638.22		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	13,286,967.68		
DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS	196,733,422.79		
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	2,823,563.51		
OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA		5,000,000.00	
OPERACIONES DE REPORTE CON ENTIDADES DEL ESTADO	5,000,000.00		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)	7,669,884.33	199,715,218.68	
DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA			
A COSTO AMORTIZADO	192,045,334.35		
INSTRUMENTOS DE DEUDA CON PRECIO COTIZADO			
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		3,477,249.49	335,880,666.93
PRESTAMOS A PARTICULARES	22,840.51		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	3,454,408.98		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO			
PRESTAMOS A PARTICULARES	336,653,326.16		
PRESTAMOS A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA	4,601,924.12		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	332,051,402.04		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-4,249,908.72		
OTROS ACTIVOS			29,596,520.25
EXISTENCIAS			
EXISTENCIAS		290,917.48	
BIENES PARA LA VENTA	249,869.34		
BIENES PARA CONSUMO	41,048.14		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,365,800.35	
SEGUROS			
MEMBRESIAS	144,594.79		
SERVICIOS	8,295.98		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	151,737.07		
CUENTAS POR COBRAR	2,060,772.51		
CUENTAS POR COBRAR			21,069,289.21
PAGOS POR CUENTA AJENA			
COMISIONES SERVICIOS FINANCIEROS			
ANTICIPOS	51,838.96	18,741,142.91	
DIVIDENDOS	138,403.09		
OTRAS	164,468.04		
IMPUESTOS	117,040.55		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS CORRIENTE	18,269,392.27		
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DIFERIDO			
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	998,881.00	2,350,539.99	
ESTIMACION DE PERDIDA POR DETERIORO DE VALOR	1,351,658.99		
	-22,393.69		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 04/09/2025 17:43:36
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 2 de 6

INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES			
INVERSIONES EN ACCIONES, DERECHOS Y PARTICIPACIONES		5,870,513.21	5,870,513.21
INVERSIONES CONJUNTAS	5,870,513.21		
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES			18,108,843.74
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES			
PROPIEDADES NO DEPRECIABLES		3,726,477.36	3,726,477.36
TERRENOS	2,551,157.89		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,175,319.47		
PROPIEDADES Y EQUIPO DEPRECIABLES			
DEPRECIABLES		29,501,284.20	12,171,672.35
EDIFICACIONES	14,250,554.26		
EQUIPO DE COMPUTACION	8,912,619.30		
EQUIPO DE OFICINA	298,629.70		
MOBILIARIO	677,097.37		
VEHICULOS	1,217,336.62		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	3,978,118.65		
REMODELACIONES Y READECUACIONES EN LOCALES PROPIOS	91,573.64		
OTROS	75,354.66		
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-17,329,611.85		
DEPRECIACION ACUMULADA (-)	-17,329,611.85		
INTANGIBLES			
INTANGIBLES		5,073,192.76	2,210,694.03
FRANQUICIAS, LICENCIAS Y CONCESIONES	3,598,309.19		
PROGRAMAS INFORMATICOS	1,474,883.57		
AMORTIZACION Y DETERIORO ACUMULADA(O) (-)	-2,862,498.73		
AMORTIZACION (-)	-2,862,498.73		
PASIVOS			
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
DEPOSITOS A LA VISTA		224,014,946.15	
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE	49,567,101.91		
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPOSITOS A 30 DIAS PLAZO	3,510,627.16		
DEPOSITOS A 60 DIAS PLAZO	1,508,797.27		
DEPOSITOS A 90 DIAS PLAZO	500,795.90		
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		5,018,483.15	
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS	5,016,438.36		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	2,044.79		
ADEUDADO A BANDESAL PARA PRESTAR A TERCEROS		21,946,339.76	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,336,951.98		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	20,609,387.78		
		141,962,801.00	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		812,761,841.80	600,697,053.18

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 04/09/2025 17:43:36
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 3 de 6

ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	132,442,330.52		
OTROS PRESTAMOS	9,520,470.48		
TITULOS DE EMISION PROPIA			8,017,291.15
TITULOS DE EMISION PROPIA		8,017,291.15	
PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,011,982.92		
PACTADOS A MAS DE UN AÑO Y MENOS DE CINCO AÑOS PLAZO	4,005,308.23		
OBLIGACIONES A LA VISTA			216,899.73
OBLIGACIONES A LA VISTA		216,899.73	
CHEQUES PROPIOS	2,395.55		
OBLIGACIONES POR TARJETAS DE CREDITO	161,075.84		
COBROS POR CUENTA AJENA	53,428.34		
OTROS PASIVOS			368,447,916.15
CUENTAS POR PAGAR			358,030,846.62
CUENTAS POR PAGAR		354,021,122.47	
IMPUESTOS SERVICIOS PUBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	664,078.48		
COMISIONES	169.90		
RECAUDADORES	1,590,829.67		
OTRAS	351,766,044.42		
IMPUESTOS		4,009,724.15	
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA CORRIENTE	3,867,808.15		
IMPUESTO SOBRE LA GANANCIA DIFERIDO	141,916.00		
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES			230,954.46
RETENCIONES Y APORTACIONES PATRONALES		230,954.46	
RETENCIONES	162,865.51		
APORTACIONES PATRONALES	68,088.95		
OTROS PASIVOS			4,027,507.51
PROVISIONES		4,027,507.51	
PROVISIONES LABORALES	1,492,822.18		
PROGRAMAS DE LEALTAD	2,398,293.05		
OTRAS PROVISIONES	136,392.28		
PASIVOS DIFERIDOS			6,158,607.56
PASIVOS DIFERIDOS		6,158,607.56	
INGRESOS PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
PATRIMONIO			212,064,788.62
PATRIMONIO			199,228,354.53
CAPITAL SOCIAL			131,963,500.00

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2025

Módulo : Contabilidad

Emisión : 04/09/2025 17:43:36
CONBASIT

(EN DOLARES)

Página : 4 de 6

CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	5,714,300.00	
CAPITAL SUSCRITO	5,714,300.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	126,249,200.00	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	126,889,500.00	
CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO	-640,300.00	
RESERVAS DE CAPITAL		46,444,610.81
RESERVAS DE CAPITAL	46,444,610.81	
RESERVAS		
RESULTADOS POR APLICAR		
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	20,820,243.72	
PATRIMONIO RESTRINGIDO		12,836,434.09
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		8,007,696.61
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	8,007,696.61	
INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	8,007,696.61	
DONACIONES		879.35
DONACIONES	879.35	
OTRAS DONACIONES	879.35	
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
OTRO RESULTADO INTEGRAL DE EJERCICIOS ANTERIORES		4,827,858.13
ELIMINIOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS	4,827,858.13	
INFORMACION FINANCIERA		
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS		76,220,321.28
DERECHOS Y OBLIGACIONES POR CREDITOS	76,220,321.28	
DISPONIBILIDAD POR CREDITOS OBTENIDOS	76,220,321.28	
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		7,029,213.98
FIDEICOMISOS Y FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,029,213.98	
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		812,761,841.80
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		393,159,359.36
		157,755,503.94

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2025
(EN DOLARES)

Emisión : 04/09/2025 17:43:36
CONBASIT

Módulo : Contabilidad

Página : 5 de 6

FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	7,029,213.98		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		22,886.18	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	22,886.18		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	22,886.18		
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA		74,207,433.52	
CARTERA DE PRESTAMOS PIGNORADA	74,207,433.52		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	21,790,886.20		
A FAVOR DE OTRAS ENTIDADES EXTRANJERAS	52,416,547.32		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		275,648.98	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	275,648.98		
EXISTENCIAS EN LA BOVEDA			235,403,855.42
DOCUMENTOS		59,518,079.30	
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
DOCUMENTOS DE PRESTAMOS Y CREDITOS	59,518,079.30		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS		56,603.65	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y OTROS DOCUMENTOS	56,603.65		
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	56,603.65		
INTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION		175,630,372.51	
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (VRCR)	164,580,600.00		
MANTENIDOS PARA NEGOCIAR DEUDA DISTINTOS A DERIVADOS	164,580,600.00		

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2025

Emisión : 04/09/2025 17:43:36
CONBASIT

Módulo : Contabilidad

Página : 6 de 6

INSTRUMENTOS FINANCIEROS RESTRINGIDOS

11,049,772.51

DE DEUDA DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTA

11,049,772.51

ACTIVOS CASTIGADOS

198,799.96

ACTIVOS CASTIGADOS

198,799.96

CARTERA DE PRESTAMOS

68,483.22

CUENTAS POR COBRAR

130,316.74

INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA

157,755,503.94

EXISTENCIAS EN LA BOVEDA POR CONTRA

235,403,855.42

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA 383,159,359.36



MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO

ÓSCAR ARMANDO PÉREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES



MOISÉS CASTAÑEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2025

(EN DOLARES)

Pagina : 1 de 1

COSTOS	18,111,381.92	INGRESOS	50,512,083.54
COSTOS FINANCIEROS		INGRESOS FINANCIEROS	33,916,995.50
COSTOS DE PASIVOS FINANCIEROS	10,318,911.36	CARTERA DE PRESTAMOS	21,839,023.89
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	10,160,268.20	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION	8,047,543.89
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	158,643.16	OPERACIONES CON PACTO DE RETROVENTA	94,127.49
COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	7,792,470.56	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	3,936,300.23
COSTOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	7,750,514.29	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	16,166,345.00
	41,956.27	COMISIONES DE OTROS SERVICIOS	16,166,345.00
GASTOS	11,580,457.90	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	428,743.04
GASTOS DE ADMINISTRACION	11,580,457.90	RECUPERACIONES DE PRESTAMOS E INTERESES	1,848.30
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	4,110,632.31	GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS	23,700.00
GASTOS GENERALES	3,038,604.78	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	63,681.56
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	563,617.47	DIVIDENDOS	117,040.55
GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	3,867,603.34	OTROS INGRESOS	222,472.63
Total Costos y Gastos:	29,691,839.82		
Utilidad del Presente Ejercicio	20,820,243.72		
		TOTAL	50,512,083.54
		TOTAL	50,512,083.54

MACARIO ARMANDO ROSALES ROSA

PRESIDENTE Y CEO

ÓSCAR ARMANDO PÉREZ MERINO

DIRECTOR DE FINANZAS Y OPERACIONES

MOISES CASTANEDA RIVAS

CONTADOR GENERAL